



Jean-François COUTANT

EXPERT- COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES

Immeuble « Le Rochambeau
494 rue Paradis
13008 MARSEILLE
Tél : 04 96 203 400
e-mail : jf.coutant@ollivier-associes.com

ASSOCIATION SAINTE MARIE

64, GRAND RUE

13880 VELAUX

Gerard Fougere, Treasorer

Jean-Paul Delevil, President

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES - EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2024**

Aux Membres de l'association,

I – OPINION :

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association SAINTE MARIE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

II - FONDEMENT DE L'OPINION :

Référentiel d'audit :

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Observation : Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus nous attirons votre attention sur la note de l'annexe en page 7 intitulée « Faits marquants de l'exercice et éléments significatifs ».

Indépendance :

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de Commerce et par le code de déontologie de la profession de Commissaire aux Comptes sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de mon rapport.

III - JUSTIFICATIONS DES APPRECIATIONS :

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

IV - VERIFICATION SPECIFIQUE :

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

V - RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS :

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

VI - RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS :

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du Code de Commerce, ma mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Marseille, le 12 juin 2025



Jean-François COUTANT
Expert-Comptable
Commissaire aux Comptes

BILAN GLOBALISE 2024

ACTIF	2024 BRUT	2024 AMORT.	2024 NET ASM	2023 NET ASM	PASSIF	2024	2023
I - ACTIF IMMOBILISE	2 652 672	2 040 903	611 769	639 366	I - FONDS PROPRES	3 377 524	3 277 879
Immobilisations incorporelles	17 063	14 987	2 075	3 279	Excédents aff. à l'investissement	487 132	487 132
Immobilisations corporelles	2 623 579	2 025 916	597 663	628 417	Excédents aff. à l'actif net	39 091	39 091
Constructions	24 300	24 300	0	0	Excédent affecté à la Trésorerie	229 126	229 126
Installations électriques	1 815	1 815	0	0	Réserve de Compensation	742 567	742 566
Sécurité incendie - détection	18 900	18 900	0	0	Dépenses pour Congés Payés	-153 401	-153 401
Peinture charges locataires	50 199	46 923	3 276	6 478	Dépenses refusées par Autorité	0	0
Installations - agencements Locaux	916 014	626 053	289 962	313 610	Report à Nouveau Charges Reliées	-69 183	-69 183
Matériel et outillage	500 556	445 746	54 809	31 882	Autres Report A Nouveau (en attente)	222 879	71 331
Matériel de transport	396 027	330 117	65 910	99 868	Valeur du Patrimoine Intégré	813 158	813 158
Matériel de bureau et informatique	245 998	195 674	50 323	41 082	Subventions d'investissement	16 689	182 539
Mobilier	442 288	336 387	105 900	117 489	Fonds ass. avec droits de reprise	618 128	618 128
Immobilisations corporelles en cours	27 483	0	27 483	18 007	Autres réserves	0	0
					Fonds dédiés	75 000	75 000
Immobilisations Financières	12 030	0	12 030	7 670	Fonds de Roulement	0	20 908
					Résultat en Instance	279 375	130 640
II - ACTIF CIRCULANT	11 992 027	49 811	11 942 216	6 793 011	Réserve taxes sur salaires	21 381	42 467
Stocks et en cours	72 638	0	72 638	32 440	Différence s/réalisation d'actifs	48 377	48 377
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0	P ^r èglements pour produits financiers	7 204	0
En cours de production, biens	0	0	0	0	II - FONDS REPORTES ET DEBIES	10 893	0
Produits intermédiaires et finis	72 638	0	72 638	32 440	Fonds reportés liés aux legs et donations	0	0
Marchandises	0	0	0	0	Fonds dédiés	10 893	0
Avances et acomptes versés sur commandes	812 661	9 500	803 161	10 237	II - PROVISIONS	656 131	514 195
Créances	572 436	9 500	562 936	755 435	Provisions départs en retraite	66 505	116 195
Créances clients, usagers et comptes rattachés	0	0	0	233 309	Provisions pour charges	403 298	209 034
Créances reçues par legs ou donations	240 225	0	240 225	522 126	Provisions pour risques	186 327	188 966
Autres Créances	4 018 119	40 311	3 977 808	2 410 597	III - DETTES	8 509 435	3 640 303
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0	Emprunts	17 752	27 795
Instruments financiers à terme	6 893 096	0	6 893 096	1 029 951	Concours bancaires	6 712 751	1 433 225
Disponibilités	195 513	0	195 513	2 378 975	Avances et Acomptes reçus	0	0
Charges Constatées d'avance	0	0	0	175 376	Dettes fournisseurs	209 365	446 286
					Dettes fiscales et sociales	1 441 788	1 617 904
					Autres Dettes	92 624	115 093
					Instruments financiers à terme	35 126	0
					Produits constatés d'avance	30	0
III - Frais d'émission d'emprunts	0	0	0	0			
IV - Primes de remboursement des emprunts	0	0	0	0			
V - Ecarts de conversion et différence d'évaluation actif	0	0	0	0	V - Ecarts de conversion et différence d'évaluation passif	0	0
VI - COMPTES DE LIAISON	14 644 699	2 090 714	12 553 982	7 432 377	IV - COMPTES DE LIAISON	12 553 982	7 432 377
TOTAL ACTIF	14 644 699	2 090 714	12 553 982	7 432 377	TOTAL PASSIF	12 553 982	7 432 377

ASSOCIATION SAINTE MARIE - RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	2024	2023
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	8 239 947	8 016 692
- Cotisations	660	0
Cotisations	660	0
- Ventes de biens et services	451 288	494 225
Ventes de biens	324 387	434 856
Prestations de services	126 901	59 368
- Produits de tiers financeurs	7 636 532	7 416 226
Dotations et produits de la tarification	6 491 517	6 396 711
Dont DGF	5 124 547	
Subventions d'exploitation dont	1 057 554	1 019 515
Subvention Etat	899 411	891 304
Subvention Conseil Régional	26 000	0
Subvention Conseil Départemental	57 143	59 211
Subvention Métropole	75 000	69 000
Dons	305	0
Contributions financières	87 157	0
- Reprise sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	146 763	92 839
Reprise sur amortissements & provisions	90 337	78 285
Transfert de charges d'exploitation	56 426	14 554
- Utilisation des fonds dédiés	0	0
Utilisation de fonds reportés et fonds dédiés	0	0
- Produits de gestion courante	4 703	13 403
- Autres produits	4 703	13 403
II - CHARGES D'EXPLOITATION	8 476 026	8 006 759
- Achats de matières et fournitures	267 700	292 679
Achats stockés	4 399	16 622
Variation de stocks	-40 198	848
Fournitures non stockables	189 269	159 199
Fournitures non stockées	63 272	81 285
Petit matériel et outillage	31 420	12 712
Fournitures de bureau	2 217	2 305
Alimentation	10 990	15 590
Produits pharmaceutiques	425	785
Achats de marchandises	5 906	3 332
Frais médicaux	0	0
- Autres achats et charges externes	2 438 769	2 420 853
Loisirs, transferts, placements	167 012	174 401
Crédit bail	3 899	9 761
Locations mobilières	1 503	0
Locations Immobilières et charges locatives	831 371	815 730
Entretien & maintenance	190 476	198 237
Assurances	49 070	47 256
Cotisations & documentation	15 723	15 364
Honoraires, annonces & Intérimaires	683 876	736 882
Transports, déplacements, missions	48 161	38 101
Frais postaux et télécommunications	46 899	26 723
Autres services extérieurs	400 779	358 398
- Impôts, taxes et versements assimilés	360 945	292 949
Impôts & taxes sur rémunérations	311 603	277 793
Taxes foncières	35 912	13 364
Autres impôts	13 430	1 793
- Charges de personnel	5 020 244	4 550 819
Rémunérations	3 680 808	3 387 326
Charges sociales	1 285 151	1 117 240
Autres charges de personnel	54 286	46 254
- Autres charges de gestion courante	3 311	6 423
Charges diverses	3 311	6 423
- Dotations aux amortissements et aux provisions	374 165	443 036
Dotations aux amortissements	141 891	190 732
Dotations aux provisions	232 274	252 304
- Report en fonds dédiés	10 893	0
Report en fonds dédiés	10 893	0
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-236 080	9 933

ASSOCIATION SAINTE MARIE - RESULTAT

PRODUITS	2024	2023
III - PRODUITS FINANCIERS & REPRISES DE PROVISIONS	428 344	142 352
- Revenus des valeurs financières et autres	425 191	19 265
Intérêts et coupons reçus	425 191	19 265
- Reprise sur provisions et transferts de charges financières	0	123 087
Reprise de provisions	0	123 087
Transferts de Charges Financières	0	0
- Produits nets sur cessions de VMP	3 153	0
Produits nets sur cessions de VMP	3 153	0
IV - CHARGES FINANCIERES	78 190	39 157
Dotations aux amortissements et provisions	40 311	37 973
Intérêts des emprunts	169	242
Charges nettes sur cessions de VMP	37 595	19
Autres charges financières	115	922
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	350 154	103 195
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	114 074	113 128
V - PRODUITS EXCEPTIONNELS	273 754	54 435
- Sur Opérations de gestion	-33	714
Produits sur Exercices antérieurs	-33	714
- Sur Opérations en Capital	207 842	41 684
Libéralités reçues	10 905	8 965
Produits Cessions d'Eléments d'actifs	0	10 705
Quote-part Subvention d'Investissements	175 851	391
Autres Produits Exceptionnels	21 086	21 624
- Reprise sur provisions et transferts de charges exceptionnelles	65 945	12 037
Reprise sur provisions	65 945	6 017
Transferts de charges	0	6 020
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES	18 107	36 923
Charges exceptionnelles	10 903	14 122
Dotation aux amortissements exc/immo	0	16 701
Dotation Provision	7 204	6 100
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	255 647	17 512
VII - Participations des salariés aux résultats		
VIII - Impôts sur les bénéfices	90 347	
TOTAL des PRODUITS (I+III+V)	8 942 046	8 213 479
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	8 662 671	8 082 839
EXCEDENT OU DEFICIT	279 375	130 640
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	47 520	50 000
Dons en nature		-
Prestations en nature		-
Bénévolat	47 520	50 000
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	47 520	50 000
Secours en nature		-
Mise à disposition gratuite de biens		-
Prestation en nature	47 520	50 000
Personnel bénévole		-

ANNEXES

ANNEXE ASSOCIATION SAINTE MARIE 31 DECEMBRE 2024

Le bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2024 présente un total de 12 553 982 €

Le compte de Résultat de l'exercice dégage un résultat excédentaire de 279 375 €

Soit une évolution par rapport à l'exercice clos le 31 Décembre 2023 de 114 %

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1^{er} janvier 2024 au 31 décembre 2024.

Les notes ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été soumis au Conseil d'Administration de l'Association du 16 mai 2025.

Jean-François COUTANT
Expert-Comptable
Commissaire aux Comptes
"Le Rochambeau" 494 rue Paradis
13008 MARSEILLE
Siret 394 606 471 00026

1 – PERIMETRE DES COMPTES COMBINES

A – INFORMATIONS GENERALES

1 Objet social de l'Association :

L'Association a pour objet d'accompagner les personnes en situation de handicap moteur, sensoriel, psychique, mental ou social en leur permettant d'acquérir une autonomie aussi large que possible et en facilitant leur insertion dans la société.

2 Nature et périmètres des activités réalisées :

L'organisme gestionnaire de l'association Sainte Marie gère plusieurs établissements : deux Etablissements Sociaux et Médico-Sociaux, EANM, les Foyers de vie MON VILLAGE et BOIS JOLI, 1 établissement gérant des Ateliers de Chantier d'Insertion, la Fibre Solidaire, ainsi que l'Organisme gestionnaire de l'Association SAINTE MARIE.

3 Moyens mis en œuvre :

Dans le but de réaliser ses activités, l'Association met en œuvre les moyens suivants :

- Gestion des Ressources humaines,
- Gestion et entretien des locaux d'accueil,
- Gestion des fournitures nécessaires à l'exercice de l'activité.

Au total, les comptes annuels de l'association, en 2024, regroupent 4 structures comptables ainsi réparties :

- L'Organisme gestionnaire
- L'EANM Mon Village
- L'EANM Bois Joli
- L'ACI La Fibre Solidaire

Les activités de l'ancienne association Les Ateliers de la Trévaresse sont incluses dans l'établissement La Fibre Solidaire.

Toutes les structures de l'association clôturent leurs comptes au 31 décembre 2024.

L'ensemble des 4 structures a été combiné au 31 décembre 2024.

B- METHODE D'INTEGRATION

L'Association gère des établissements dont la gestion est contrôlée et dont la gestion est libre. Conformément à l'Article R314.82, chacune de ces structures dispose d'une comptabilité générale séparée, qui fait ensuite l'objet d'une sommation pour former le bilan général et le compte de résultat général de l'association. Toutefois, certains flux internes sont éliminés des comptes annuels agglomérés. Il s'agit :

Des créances et dettes réciproques figurant dans les comptes de liaison, des frais de services gérés en commun et des prestations réciproques.

2 - FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE ET ELEMENTS SIGNIFICATIFS

ELEMENTS SIGNIFICATIFS

La comptabilisation des subventions d'investissement a évolué pour mieux refléter leur impact économique. Ainsi, selon les principes comptables actuels (Article 312-1 du Plan Comptable Général), une quote-part de subvention doit être virée au compte de résultat au même rythme que l'amortissement du bien financé. Cette évolution permet une meilleure correspondance entre les charges et les produits liés aux investissements financés par subvention. En 2024, l'établissement La Fibre Solidaire a viré au compte de résultat une quote part de subvention exceptionnelle, à hauteur de 172 872,23 €, correspondant aux quote-parts de subvention non virées au résultat les précédentes années.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

NEANT

3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2014-03 relatif au Plan Comptable Général, et le règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

L'association gérant des établissements relevant du code de l'action sociale et des familles, elle entre dans le champ d'application du règlement n°2019-04 du 8 novembre 2019 de l'Autorité des normes comptables relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

ANNEXES

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.
La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction des durées de vie d'utilisation probables suivantes :

- Logiciel	3 à 5 ans
- Agencement, aménagements, Installations	10 ans
- Matériel et outillage	5 à 10 ans
- Matériel de transport	5 ans
- Matériel, mobilier de bureau et informatique	3 ans à 10 ans

Les actifs ont été évalués à la clôture en considérant les informations internes et externes à disposition. Aucun indice de dépréciation n'a été retenu.

CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Les titres de placement figurent au bilan pour leur prix d'acquisition et sont dépréciés lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur brute.

Au 31/12/2024, l'Association a constaté une dépréciation de titres à hauteur de 40 311 €

4 – NOTES RELATIVES AUX POSTES DE BILAN

FONDS PROPRES	Montant au 31/12/23	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Montant au 31/12/24
Fonds propres sans droit de reprise	813 158			813 158
Valeur du Patrimoine Intégré	813 158			813 158
Fonds propres avec droit de reprise				
Ecarts de réévaluation	0			0
Excédent affecté à l'Investissement	487 132			487 132
Réserves de Compensation	742 566			742 565
Excédent affecté à la Trésorerie	229 126			229 126
Excédents affecté au Financement Exploitation	39 091			39 091
Autres Réserves	618 128			618 128
RESERVES	2 116 043	0	0	2 116 043
dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	1 500 942	0	0	1 500 942
REPORTS A NOUVEAU	-130 345	375 870	245 229	296
dont report des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	-89 445	157 504	110 864	-42 806
EXCEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE	130 640	326 077	177 340	279 375
dont résultats des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	46 640	48 375	160 059	-65 046
SITUATION NETTE	2 929 496	701 947	422 569	3 208 871
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	182 539	10 000	175 851	16 688
Réserve de Trésorerie	75 000			75 000
Différence sur réalisation Eléments Actifs	48 377			48 377
Produits financiers des ESSMS		4 355		4 355
PROVISIONS REGLEMENTEES	123 377	4 355	0	127 732
dont provisions réglementées des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	123 377	4 355	0	127 732
Autres Provisions	42 467		21 086	21 381
FONDS PROPRES	3 277 879	716 302	619 506	3 374 675

TABEAU DES PROVISIONS	Montant au 31/12/23	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant au 31/12/23
Provisions départs Retraite	116 195	17 302	66 992	66 505
Autres Provisions pour Charges	209 034	214 972	20 707	403 299
Provisions pour risques	188 966		2 639	186 327
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	514 195	232 274	90 337	656 132
dont provisions des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	514 195	232 274	90 337	656 132
- Sur Immobilisations				
- Sur Stocks et en Cours	9 500			9 500
- Sur Comptes Clients	65 945	40 311	65 945	40 311
- Sur Valeurs Mobilières Placement				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	75 445	40 311	65 945	49 811



ANNEXES

Explications concernant certaines rubriques :

Réserve de trésorerie

La rubrique « réserves de trésorerie des établissements sous gestion contrôlée » est augmentée par affectation du résultat, sur décision des autorités de contrôle, en application des possibilités offertes par la réglementation en vigueur dans le secteur médico-social. Elle constitue une avance de fonds laissée provisoirement à disposition des établissements concernés. L'avis du CNC du 17 avril 1986, qui constitue l'avis de conformité de la M21, a clairement stipulé que les « réserves de trésorerie » doivent être traitées en provision réglementée. Elles ne peuvent pas faire l'objet d'une reprise.

Réserve de compensation

Cette rubrique a été instaurée par l'Instruction Codificatrice n° 03-021-M22 du 19 mars 2003 entrée en application au 1^{er} janvier 2004 et relative à l'instruction budgétaire et comptable applicable aux établissements publics sociaux et médico-sociaux.

Cette instruction a instauré l'utilisation d'un compte de réserve de compensation. Ce compte est crédité lors de l'affectation des résultats, après délibération du conseil d'administration, du montant de l'excédent à mettre en réserve. Lorsqu'un résultat déficitaire est constaté, le compte 10686 « réserve de compensation » est débité en priorité.

Provision pour réserve de trésorerie

La provision pour réserve de trésorerie des établissements sous gestion contrôlée est assimilable au poste de réserves de même nom. Elle est alimentée non par affectation du résultat, mais par dotation inscrite dans les charges d'exploitation lorsque cette possibilité, offerte par la réglementation médico-sociale en vigueur, est acceptée par l'autorité de contrôle. Cette réserve est obligatoirement la contrepartie d'un compte 687400. Elle constitue une avance de fonds laissée provisoirement à disposition des établissements concernés.

Différence sur réalisation d'actif

La « différence sur réalisation d'actifs » enregistre les plus ou moins-values de cession d'actifs, qui n'entrent pas dans le résultat de l'exercice, et restent définitivement acquises à l'association. Cette pratique est réservée aux seuls établissements sous gestion contrôlée de façon à séparer les financements d'exploitation et d'investissement, en application de la réglementation comptable médico-sociale.

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS	Valeur début d'exercice 2024	Acquisitions	Cessions	Valeur fin d'exercice 2024
Frais d'Etablissement				
Frais de Recherche et de Développement				
Concessions, Brevets, Licences & Valeurs Similaires				
Fonds Commercial				
Autres Immobilisations Incorporelles	17 063			17 063
Avances et acomptes Immobilisations				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	17 063	0	0	17 063
Construction	24 300			24 300
Inst. électriques Sécurité Incendie Défect°	20 715			20 715
Peintures charge locataire	50 199			50 199
Installations - agencements Locaux	886 105	29 653		915 758
Matériel & outillage	466 120	34 692		500 813
Autres Immobilisations Corporelles	1 048 200	36 112		1 084 312
Immobilisations corporelles en cours	18 007	9 477		27 484
Avances & acomptes (immob° corporelles)				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 513 646	109 934	0	2 623 580
Participations				
Créances rattachées ... des participations				
Autres Titres Immobilisés				
Prêts	7 670	4 500	140	12 030
Autres Immobilisations Financières				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	7 670	4 500	140	12 030
TOTAL GENERAL	2 538 379	114 434	140	2 652 673

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS	Amort. cumulés 01/01/24	Dotations de l'exercice	Diminut° sorties exercice	Amort. cumulés 31/12/24
Frais d'Etablissement				
Frais de Recherche et de Développement				
Concessions. Brevets. Licences & Valeurs Similaires				
Fonds Commercial				
Autres Immobilisations Incorporelles	13 784	1 203		14 987
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	13 784	1 203	0	14 987
Construction	24 300		0	24 300
Inst. électriques Sécurité Incendie Défect°	20 715			20 715
Peintures charge locataire	42 866	4 057		46 923
Installations - agencements Locaux	573 350	52 703		626 053
Matériel & outillage	434 238	11 508		445 746
Autres Immobilisations corporelles	789 761	72 418		862 179
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 885 230	140 685	0	2 025 915
PROVISION DEPRECIATION IMMOBILIS. CORPORELLES				
TOTAL	1 899 014	141 891	0	2 040 903

ETAT DES DETTES	MONTANT 2024	MONTANT 2023
Financier (Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit)	6 730 503	1 461 020
Fournisseurs et comptes rattachés	209 365	446 286
Dettes fiscales et sociales	92 624	1 617 904
Autres charges à payer	35 156	115 093
TOTAL	7 067 647	3 640 303

ANNEXES

ETAT DES CREANCES	MONTANT 2024	MONTANT 2023
Avances et acomptes versés sur commande		10 237
Créances clients/redevables et comptes rattachés	572 436	233 309
Autres créances	240 225	522 126
VMP	4 017 979	2 410 597
TOTAL	4 830 640	3 176 269

DETAILS DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	MONTANT 2024	MONTANT 2023
Loyer 1er trimestre N+1 EAMM	179 675	175 348
Evaluation externe (2/3)	12 490	
Charges diverses N+1	3 348	28
TOTAL	195 513	175 376

DETAIL DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	MONTANT 2024	MONTANT 2023
Dons	30	0
TOTAL	30	0

TABLEAU DES FONDS DEDIES	Exercice 2023	Variations 2024	Solde Exercice 2024
Fonds dédiés S/projets LFS	0	10 893	10 893
TOTAL			10 893

TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS Variation des subventions d'investissement				
En euros	Subventions à la clôture	Augmentation	Diminution	Subvention à la clôture
	31/12/2023			31/12/2024
Subventions d'investissement	183 682	10 000		193 682
Subventions d'équipement	0			0
Autres subventions d'investissement	0			0
Montant nominal	183 682	10 000		193 682
Quotes-parts virées au compte de résultat	1 142	175 851		176 993
Subvention d'investissement "nette"	182 540			16 689

5 – ENGAGEMENTS FINANCIERS & AUTRES INFORMATIONS

ENGAGEMENTS HORS BILAN

TABLEAU DES SURETES VALORISATION AU 31/12/2024	VALEURS INVESTIES	VALORISATION 2024
Nantissements Hypothèques Aval, cautions Autres engagements	NEANT	

CAUTIONS RECUES

NEANT

CAUTIONS DONNEES

NEANT

ENGAGEMENTS EN MATIERE DE PENSIONS ET RETRAITES

L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagement de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Une provision est comptabilisée au 31 décembre de chaque année, elle correspond aux indemnités estimées lors des départs à venir sur les 5 prochains exercices. La provision pour retraite s'élève à 116 195 € à la clôture de l'exercice.

Jean-François COUTANT
Expert-Comptable
Commissaire aux Comptes
"Le Rochambeau" 494 rue Paradis
13008 MARSEILLE
Siret 394 508 471 00025

ANNEXES

6 – NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

PRODUITS FINANCIERS : **428 344 €**
constitués par les revenus de valeurs financières et les plus-values sur cession.

PRODUITS EXCEPTIONNELS : **273 754 €**
constitués par des libéralités reçues, des produits sur exercices antérieurs et quote-part de subvention d'investissement et autres produits exceptionnels.

CHARGES FINANCIERES : **78 190 €**
constituées par les intérêts des emprunts, des intérêts bancaires, des charges sur cession et une provision pour dépréciation.

CHARGES EXCEPTIONNELLES : **18 107 €**
constitués par des charges sur exercices antérieurs, une dotation aux provisions réglementées pour produits financiers.

FORMATION DU RESULTAT D'ENSEMBLE :

LE RESULTAT	DEFICIT	EXCEDENT
Résultat comptable au 31/12/2024		279 375
- Dont part du résultat Sur gestion libre		314 233
ORGANISME GESTIONNAIRE		30 188
LA FIBRE SOLIDAIRE		
TOTAL		344 421
- Dont part du résultat s/gestion des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
MON VILLAGE	2 557	
BOIS JOLI	62 489	
TOTAL	65 046	

7 – EFFECTIF

	Effectif moyen N	Effectif moyen N-1
Effectif contractuel en équivalents temps plein (ETP)	117,17	109,17
Collaborateurs non cadres	120	108
Collaborateurs cadres	14	19
Collaborateurs en CDDI	79	94
Total	213	221

8 – REMUNERATION DES TROIS PLUS HAUTS CADRES DIRIGEANTS

En application de l'article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés s'est élevée à 237 317 €.

9 – CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Au 31/12/2024, l'Association a constaté 47 520 € de contributions volontaires en nature.

10 – COTISATIONS

(Article 142-1 du règ. ANC 2018-06)

Les cotisations sans contrepartie sont les cotisations sans autre contrepartie que la participation à l'assemblée générale, la réception de publication ou la remise de biens de faible valeur. Les autres cotisations sont appelées cotisations avec contrepartie. Pour l'Association Sainte Marie, les cotisations sont de 10 €.

Jean-François COUTANT
Expert-Comptable
Commissaire aux Comptes
"Le Rochambeau" 494 rue Paradis
13008 MARSEILLE
Siret 394 508 471 00025